

Incidencia de los Préstamos Informales en las Finanzas Personales de las madres solteras del Área de Manufactura de Puro de la Tabacalera NACSA en la ciudad de Estelí en el I Semestre del 2016.

Elvis Iván González Gutiérrez¹

María José Herrera Zeledón²

María Milagros Rivera Pérez³

Yirley Indira Peralta Calderón⁴

RESUMEN

El trabajo investigado elaborado en la Tabacalera NACSA, se ejecutó con el propósito de valorar la incidencia de las finanzas de las madres solteras en la economía familiar de sus hogares en el año 2016. Según el problema de investigación y los objetivos propuestos, el enfoque es cuantitativo de tipo explicativo. En la investigación se emplearon los métodos teóricos y empíricos para confeccionar instrumentos que permitieran reunir toda la información pertinente para el cumplimiento de objetivos como son guías de entrevistas, guías de revisión documental y guías de observación, los que facilitaron el proceso de investigación de las finanzas personales de las mujeres que laboran en el tabaco. A estas personas se les hace difícil el acceso a los créditos formales en entidades financieras debido a la capacidad de pago que poseen, la cantidad de requisitos que no pueden cumplir, la insuficiencia de garantías reales a causa de que no poseen bienes suficientes o valiosos para preñarlos; lo que hace que recurran a fuentes de financiamiento menos formales y con mayor posibilidad de acceso.

PALABRAS CLAVES

Madres solteras, préstamos informales, tasas de interés, finanzas personales.

SUMMARY

The research carried out in Tabacalera NACSA, this was executed with the purpose of evaluating the incidence of single mothers finances in the family economy of their homes in 2016. According to the research problem and the proposed objectives, the approach is quantitative explanatory type. The research used the theoretical and empirical methods to make instruments that allowed all relevant information to meet objectives such as interview

researching finances of women working in tobacco. These people find it difficult to access

¹ Egresado de la Licenciatura en Banca y Finanzas en la UNAN-Managua / FAREM-Estelí. Correo electrónico: gonzalez91ivan@gmail.com

² Egresado de la Licenciatura en Banca y Finanzas en la UNAN-Managua / FAREM-Estelí. Correo electrónico: marijnzeledon@gmail.com

³ Egresado de la Licenciatura en Banca y Finanzas en la UNAN-Managua / FAREM-Estelí. Correo electrónico: milagrosrperez5@gmail.com

⁴ MSc. en Gestión, Sostenibilidad y Calidad de las MIPYME, docente en UNAN-Managua / FAREM-Estelí. Correo electrónico: indiraperalta25@yahoo.es

formal loans in financial institutions because of their ability to pay, the number of requirements they can not meet, the lack of collateral because they do not have enough or valuable assets to secure them; Which makes them resort to less formal and more accessible sources of financing.

KEYWORDS

Single mothers, informal loans, interest rates, personal finance.

INTRODUCCIÓN

Nicaragua es un país que consume más de lo que produce, razón por la cual los nicaragüenses principalmente las madres solteras y sus familias viven desafortunadamente en una situación económica muy mala, conduciendo a la insuficiencia financiera para la adquisición de la canasta básica y al incumplimiento en el pago de los servicios básicos que sustentan un hogar. Esto a causa de la mala administración de las finanzas personales, a este problema añadirle que el costo de la canasta básica supera los ingresos de las familias, por esta razón sólo se tiene acceso a unos cuantos productos que no satisfacen todas las necesidades básicas. Como consecuencia las madres solteras recurren a créditos informales por los cuales tienen que pagar altas tasas de interés y las conlleva al sobreendeudamiento.

A estas personas se les hace difícil el acceso a los créditos formales en entidades financieras debido a la capacidad de pago que poseen, la cantidad de requisitos que no pueden cumplir, la insuficiencia de garantías reales a causa de que no poseen bienes suficientes o valiosos para preñarlos; lo que hace que recurran a fuentes de financiamiento menos formales y con mayor posibilidad de acceso. El bajo interés de conocer información sobre los tipos de préstamos y tasas de interés da paso a que estas personas no se den cuenta que se están exponiendo al delito de usura a razón de que estos prestamistas informales no están inscritos, por lo tanto no se rigen por la Ley 176 "Ley reguladora de préstamos entre particulares.

La incidencia de los Préstamos Informales en las Finanzas Personales de las madres solteras fue motivada por ser un instrumento de gran demanda por personas que generalmente no califican a un servicio crediticio en una entidad bancaria, debido a que no reúnen los requisitos ni recursos financieros para ser sujetos de créditos. En la actualidad no solo los bancos pueden prestar dinero, sino también cualquier persona que posee recursos propios. Estos prestamistas han adoptado la postura de hacer arreglos de préstamos de dinero a una tasa de interés deseada por ellos, con el fin de maximizar sus ingresos y cubrir el mayor riesgo que conlleva prestar dinero informalmente.

La necesidad de plantear la incidencia de los créditos otorgados por prestamistas informales es llegar a conocer hasta qué punto llegan los intereses de esos créditos, y

como afectan en las finanzas personales a las madres solteras y sus familias de la Empresa Tabacalera NACSA de la ciudad de Estelí en el I Semestre del 2016.

La investigación propuesta busca, mediante la aplicación de la teoría y los conceptos básicos de crédito y finanzas personales, encontrar explicaciones a situaciones internas (insuficiencia financiera, compras compulsivas de productos superfluos, entre otros) y del entorno (inaccesibilidad a los Créditos Formales) que afectan a las madres solteras de la Tabacalera NACSA. Esto permitirá al investigador contrastar diferentes conceptos financieros en una realidad concreta: Madres solteras del Área de Manufactura de Puro de la Tabacalera NACSA en la ciudad de Estelí.

Para lograr los objetivos de estudio, se acude al empleo de técnicas de investigación como la encuesta y su procesamiento en software para medir las finanzas personales de las madres solteras. Con ello se pretende conocer el grado de endeudamiento que poseen las madres solteras del área de manufactura de la Tabacalera NACSA. Así, los resultados de la investigación se apoyan en técnicas de investigación válidas en el medio.

De acuerdo con los objetivos de estudio, su resultado permite encontrar soluciones concretas a problemas de sobreendeudamiento, inaccesibilidad a Créditos Formales, que inciden en las finanzas personales de las madres solteras. Con tales resultados se tendrá también la posibilidad de proponer estrategias que ayuden a estas mujeres a mejorar la administración de sus finanzas.

MATERIALES Y MÉTODOS

Es una investigación aplicada por que absorbe los conocimientos de las finanzas personales de las madres solteras y lleva a cabo todos los procedimientos una investigación científica y a la vez su enfoque cuantitativo por que se utiliza un estudio estadístico que pueda proporcionar una mayor descripción de la situación financiera de las madres a través de la recolección de datos, mediante un análisis descriptivo, exploratorio y explicativo de las variables traducidas de la formulación de una hipótesis, a fin de dar a conocer la incidencia de los préstamos informales en las finanzas personales de las madres solteras.

Es un estudio de tipo explicativo porque va más allá de la descripción de los eventos ocurridos de las finanzas personales de las madres solteras y responde a las causas de los eventos y cuáles son los resultados de una buena o mala decisión a través de los análisis de los estados financieros personales. Se centra también en explicar porque ocurre un fenómeno y en qué condiciones se da este. Las investigaciones explicativas son más estructuradas por lo que el proceso para obtener resultados y explicar de manera precisa la problemática o debilidad en las finanzas personales de las madres solteras.

Atendiendo a las características de la investigación, el universo son las madres solteras de la Tabacalera NACSA, que es sujeto de estudio dedicada a la transformación de la materia prima del rubro de puro.

La muestra tomada para la investigación fue seleccionada en virtud del área de interés: las madres solteras del área de manufactura de puro de la Tabacalera NACSA. La población es finita, para ello se procedió a calcular mediante la fórmula el tamaño de la muestra, dando como resultado 28 mujeres.

Se hizo la selección de la muestra y el tipo de muestreo es no probabilístico. La muestra es representativa porque generó la información necesaria para dar respuesta a los objetivos planteados y el muestreo es causal o incidental porque se seleccionó directa o intencionalmente los sujetos de estudio que es población finita.

La unidad de análisis son las madres solteras que se desempeñan como roleras dentro del área de manufactura de puro porque son las personas que proporcionan su situación financiera personal que es importante para el desarrollo y resultados de esta investigación.

Se aplicaron encuestas y entrevistas donde se interrogará de manera escrita a las madres solteras con el fin de obtener la información necesaria para la investigación, asimismo se utilizó la revisión documental, se recolectaron datos que contribuyeron al desarrollo del trabajo investigativo.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Para dar respuesta al tema de investigación “incidencia de los prestamos informales en las finanzas personales de las madres solteras del área de manufactura de puro de la tabacalera NACSA en la ciudad de Estelí en el I semestre del 2016” se plantearon cuatro objetivos estratégicos, a los que se les da respuesta a partir de la aplicación de las diferentes técnicas cuantitativas de recolección de información.

Antes de plantear los resultados por objetivo específico.

A continuación se muestran los resultados obtenidos por cada uno de los objetivos específicos propuestos.

Objetivo N° 1 Situación financiera personal actual de las madres solteras del Área de Manufactura de Puro de la Tabacalera NACSA

La situación financiera de una persona hace referencia al efectivo que dispone en lo inmediato (liquidez) mientras que la situación económica se refiere al conjunto de bienes que integran su patrimonio (solvencia). (Miembros del Grupo BID)

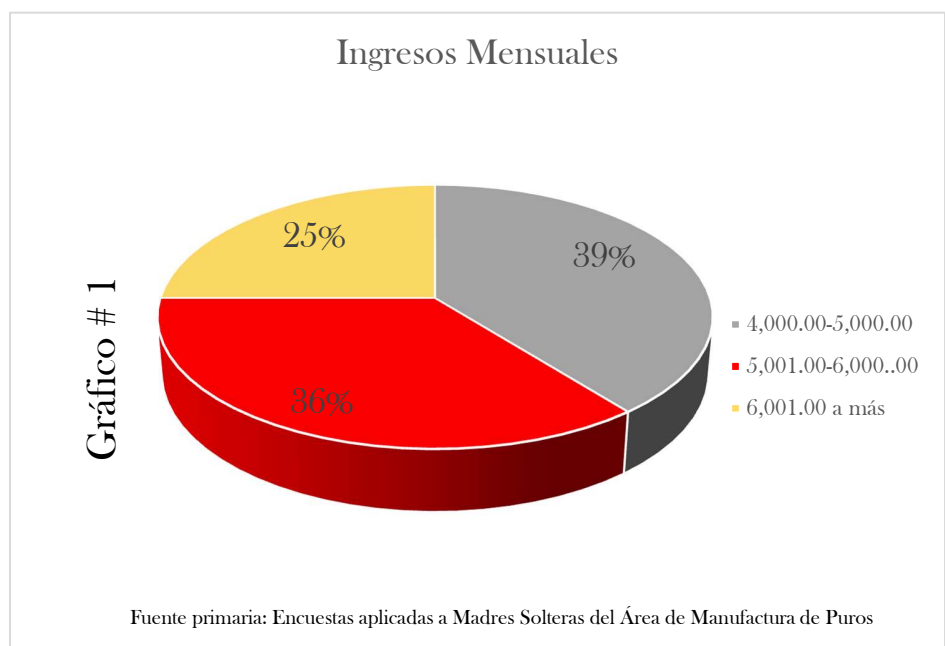
Las finanzas personales es la gestión financiera que requiere un individuo o unidad familiar para ganar dinero, planificación, ahorrar y gastar a través del tiempo, teniendo en cuenta los riesgos financieros y los acontecimientos futuros de su vida. (Mil Préstamos, 2013)

El 86% son madres solteras porque fueron abandonadas por su cónyuge al momento del embarazo o después de éste dejando a sus hijos a una corta edad en lo cual las madres se encargaron de tomar el papel paterno, mientras que el 14% es a causa de divorcio que es una de las mayores factores que acaban con una familia.

Estas separaciones tienen responsabilidad extra para las madres al momento de educar y mantener a sus hijos debido a que cargan con mayor compromiso moral y económico para con ellos. Por lo cual el número de hijos es un factor importante en la evaluación de las finanzas personales de estas mujeres, teniendo en cuenta que casi la mitad de ellas tienen 1 hijo por lo cual no acarrea con tantos gastos como los que poseen dos o más hijos a cargo. El 46% de las mujeres que tienen un hijo y habitan en casa propia, mientras que el 54% viven con su familia o alquilan una casa porque son mujeres que tienen más gastos debido a la cantidad de hijos que poseen.

La cantidad de madres solteras está dividida en cuanto al sustento que logran tener con sus ingresos mensuales siendo el 43% de las madres las que ajustan a mantenerse con su salario, mientras que el 57% de ellas no ajustan a cubrir sus necesidades y las de sus hijos. Esto se compara con el 68% de las madres solteras que no cuentan con ayuda financiera de parte de sus ex parejas las que son parte del 57% que no logran cubrir con sus necesidades y las de sus hijos con su salario al mes.

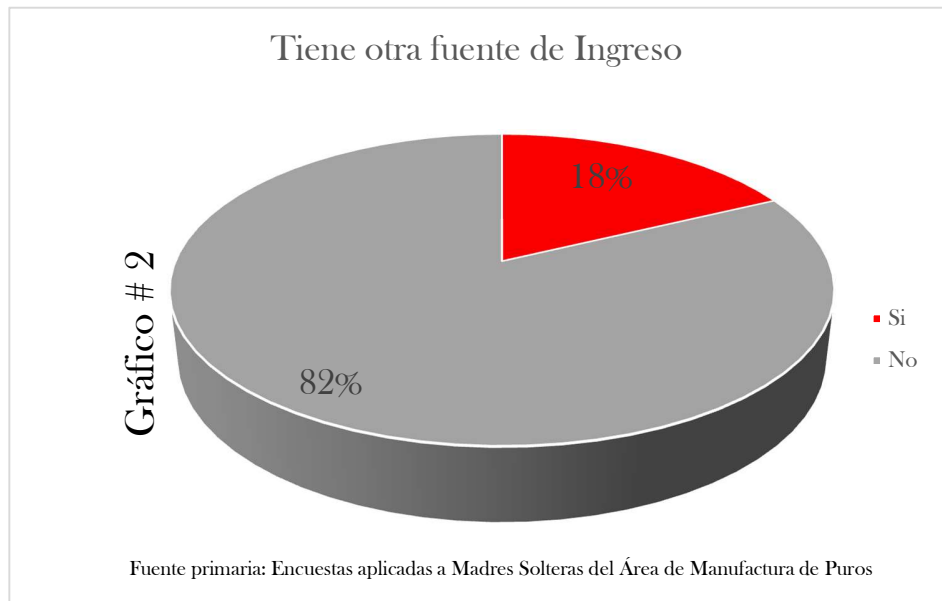
Mientras que el 32% de las mujeres que si tienen ayuda de parte de sus ex parejas lo cual nos indica que estas mujeres son del 43% que si ajustan con sus ingresos mensuales. Lo que permite percibir que las mujeres que reciben ayuda de parte de sus ex parejas tienden a tener situación financiera más



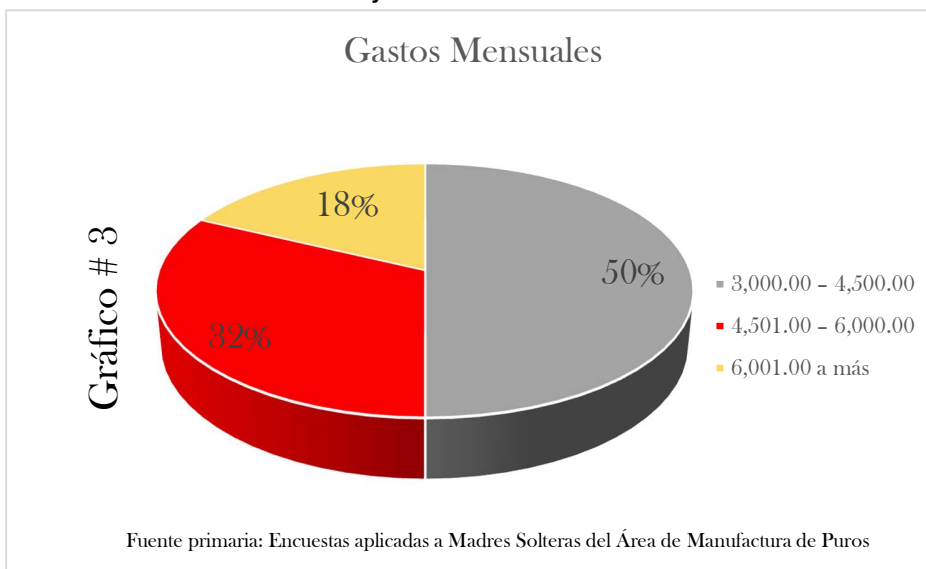
estable para brindar mejor condición de vida para ellas y sus hijos.

En cuanto a la cantidad de ingresos que percibió las madres solteras que laboran como Roleras se puede determinar que la mayoría están en el rango del salario mínimo aprobado por el Ministerio del Trabajo (MITRAB), sin embargo, en las tabacaleras los obreros encargados de manufacturar los puros tienen la opción de hacer más y ganar más, debido a que trabajan por destajo y no por día.

Además del salario que perciben las mujeres en la tabacalera NACSA el 18% de ellas poseen otra fuente de ingreso como trabajos horarios por la noche en fritangas, en ventas por catálogo, ventas por encargo a los mismos trabajadores de la fábrica, obteniendo ingresos



que oscilan entre 1,000 y 2,000 córdobas siendo el 60% de ellas, mientras que el 40% reciben de 3,000 córdobas a más, lo cual les beneficia en la manutención de sus hijos y el ahorro. El 82% no tiene otra fuente de ingreso que son las mujeres que no pueden sustentarse ellas ni sus hijos.



La mitad de las mujeres encuestadas refieren que sus gastos son similares a sus ingresos lo que determina que ellas gastan a como ganan y no logran cubrir todas sus necesidades.

“Gastamos más de lo que ganamos” (Talavera, 2016)

Debido a que las madres solteras gastan igual a lo que ganan estas tienen insuficiencia en cuanto a la compra de la canasta básica nicaragüense, el 68 % de las madres apenas pueden comprar como máximo 15 productos que en general es mínimo para la buena manutención de una persona, comparado con 32 % que compra entre 16 – 30 productos, indicando esto que a las madres solteras se les hace difícil poder sustentar a sus hijos estando solas sin algún apoyo de sus ex parejas como se comprobó en los análisis anteriores que en su mayoría las mujeres tienen que criar a sus hijos sin figura paterna. Se suele creer que el ahorro está directamente ligado a los ingresos y, aunque ciertamente puede ser un factor que influye en el monto que una persona puede ahorrar, no suele ser el que determina el hábito.

Comparando los ingresos mensuales versus los gastos mensuales se llega a que las madres solteras no tienen capacidad para el ahorro que garantice un futuro, la mayoría de ellas no manejan ahorros, financieramente tienen un déficit con sus ingresos mensuales o no tienen un control administrativo en cuanto a qué gastar y para qué gastar teniendo orden de prioridad en sus gastos mensuales, mientras que la minoría de las madres solteras si logran ahorrar de sus ingresos que seguramente son del 25% de mujeres que ganan más de 6,000 córdobas indicando que son personas que tiene un buen control de sus finanzas.

Dentro del 10% de mujeres que logran ahorrar parte de su dinero, el 33% ahorran debajo del colchón porque prefieren evitar hacer largas filas en un banco o evadir protocolos que cumplen las instituciones bancarias, mientras que el 67% ahorran parte de su salario en un banco, siendo estas mujeres las que tienen un manejo más eficiente de sus finanzas porque prefieren ganarse un poco de interés por tener su dinero guardado en estas instituciones y saben que tienen el dinero en un lugar seguro y no corren el riesgo de perderlo en sus hogares.

De las mujeres que tienen la posibilidad de ahorrar el 33.3% guardan entre 100 y 300 córdobas mensualmente que son las que guardan su dinero debajo del colchón. El 33.3% logra ahorrar de 301 a 600 y el resto de ellas ahorra entre 601 a 1000 córdobas que son las mujeres que ahorran en una institución bancaria con el fin de aumentar sus ahorros.

Al analizar la situación financiera de las madres solteras de la tabacalera NACSA se ha llegado a conocer que estas mujeres en su mayoría se encuentran en un estado financiero degradante para ellas y sus hijos, en el cual estas mujeres alcanzan para subsistir con un bajo nivel de vida debido a que deben de ajustar con sus ingresos para cubrir las necesidades básicas de ella y sus hijos dejando en muchas ocasiones a un lado la calidad de estas obligaciones y/o necesidades en las cuales ellas no pueden brindar mejores condiciones para sus familias, teniendo que cargar con todos los gastos del hogar sin apoyo de los padres de sus hijos, lo que hace más difícil sostener un estado financiero

adecuado que pueda brindarles oportunidades de crecer económicamente y mejorar las condiciones de vida.

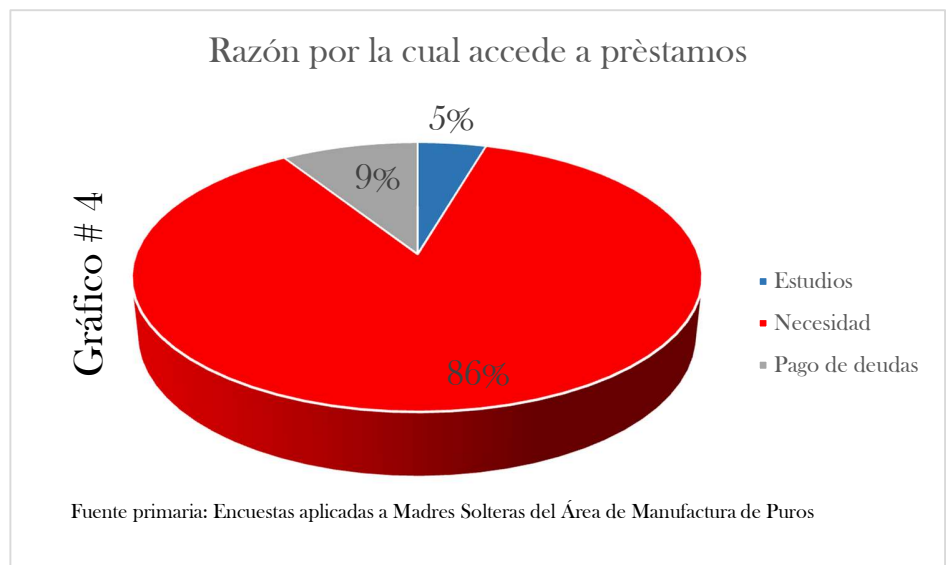
Objetivo N° 2 Causas que originan el acceso a Préstamos Informales por parte de las madres solteras del Área de Manufactura de Puro.

Un préstamo es una operación financiera donde una persona presta una cantidad determinada de dinero a otra persona llamada (prestatario), en la cual este último se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses devengado, no presenta características contractuales, se realizan por acuerdo verbal. (Gonzalez Gutierrez, 2016)

Las madres solteras que laboran como Roleras en la Tabacalera NACSA son mujeres que constantemente tienden a acceder a préstamos para solventar sus gastos familiares, un 79% de ellas tienen que tomar estos préstamos para cubrir sus necesidades de dinero, y el 21% de las mujeres prefieren no tomar préstamos.

El 86% de estas mujeres acuden a préstamos por la necesidad que tienen de no poder abastecer con su salario los gastos familiares que poseen (según algunas de las madres encuestadas estas necesidades son por lo general compra de la canasta básica, pagos de servicios básicos, entre otros).

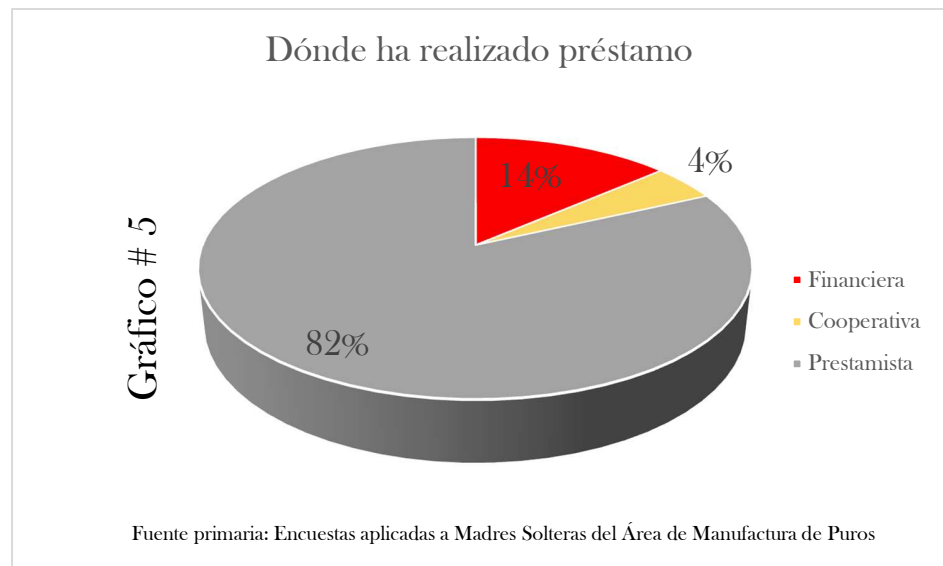
El 9% lo hace para cubrir deudas que ya mantienen como préstamos vigentes, pagos por compras al crédito en pulperías, entre otros y un 5% lo hacen para estudios sea de ellas o de sus hijos (entre los gastos escolares las madres refieren que en lo que gastan



mayormente es en cubrir las peticiones que hacen las escuelas y cuando son estudios de ellas gastan en el pago mensual de estos lo cual lo convierte en un gran gasto).

La mayoría de las madres solteras que tienen acceso a préstamos lo realizan con prestamistas

informales que les ofrecen una solución rápida a sus angustias financieras debido a que son de escasos recursos, obtienen con mayor facilidad el dinero y sin necesidad de cumplir una serie de requisitos como en las instituciones financieras.



Asimismo, la mitad de estas mujeres mantienen préstamos al menos tres veces al año, lo que significa que cancelan un préstamo para recurrir a otro, o toman uno nuevo teniendo créditos aún vigentes conllevando esto a un mayor endeudamiento lo cual lo convierte en una bola de nieve para sus finanzas, no tienen un control efectivo de sus ingresos mensuales y tienen que estar buscando créditos para abastecer las necesidades básicas familiares. Mientras que la otra mitad recurren a préstamos una o dos veces al año, lo que refleja que estas mujeres pasan todo el año endeudadas con prestamistas pagando mucho por concepto de interés, que terminan acabando con las prestaciones sociales que ellas obtienen al final del año por parte de la empresa, y entrando al siguiente año con deudas anteriores que no lograron pagar.

Los préstamos hoy por hoy son opciones a soluciones económicas para estas madres, debido a que las sacan de apuros y encuentran una manera más fácil de obtener el dinero que necesitan; pero hay que tomar en cuenta que el mejor préstamo no es aquel a largo plazo sino aquel que se paga bien, por lo cual antes de acceder a un préstamo hay que tener en cuenta los plazos, tasas de interés, condiciones que dan las pautas para saber si es beneficioso ese préstamo.

En síntesis las mayores causas que originan el acceso a préstamos informales son las necesidades que tienen estas mujeres a causa del poco apoyo paterno de sus hijos y el mal manejo de sus ingresos y los gastos hormiga que ellas mantienen en hogares.

Objetivo N° 3 Grado de endeudamiento de las madres solteras del Área de Manufactura de Puro en el I Semestre del 2016.

La administración financiera se ocupa de la adquisición, el financiamiento y la administración de bienes con alguna meta global en mente. Así, la función de decisión de la administración financiera puede desglosarse en tres áreas importantes: decisiones de inversión, financiamiento y administración de bienes. (Van Horne & Wachowicz Jr, pág. 2)

El límite de endeudamiento marca el capital máximo por el que una persona puede endeudarse sin poner en peligro su integridad financiera. Es decir, la financiación a la que puede acceder sin que exista riesgo de impago o por lo menos que este sea asumible. Los expertos dicen que un nivel de endeudamiento entre 30% y 35% del ingreso es adecuado, por encima de este nivel es indicador de demasiadas deudas.

La diferencia de un mal a un buen endeudamiento, radica inicialmente en comprometerse con un crédito que se pueda pagar, y de manera secundaria a la adquisición de bienes y servicios que permitan incrementar el nivel financiero de las familias.

Antes de endeudarse se debe de controlar las deudas y los impulsos de comprar o gastar, para conocer cuál es el nivel de endeudamiento de una persona se debe de usar la siguiente fórmula para tal fin que es:

$$\text{Nivel de Endeudamiento} = \frac{\text{Suma total de pagos mensuales}}{\text{Ingresos mensuales}}$$

A continuación se da un ejemplo de un presupuesto de una de las madres, mediante el cual se conocen su nivel de Ingresos y Gastos, y el nivel de endeudamiento que ella posee.

Presupuesto Personal Mensual			
Ingresos Fijos		Gastos Fijos	
Salario	5,200.00	Vivienda	
Otros Ingresos	4,000.00	Hipoteca	
		Servicios Básicos	1,000.00
		Alimentos	1,200.00
		Transporte	600.00
		Educación	
		Imprevistos	
		Otros Gastos	

Ingresos Variables		Gastos Variables	
Remesas		Entretenimiento	
Comisiones		Ropa	
		Deudas	2,950.00
INGRESOS TOTALES	9,200.00	GASTOS TOTALES	5,750.00

Como se observa en el siguiente ejemplo de la señora (Talavera, 2016) quien obtiene ingresos mensuales por la cantidad de C\$ 9,200.00 (Nueve mil doscientos córdobas netos) mensualmente y paga a su prestamista la cantidad de \$25 dólares semanal que equivalen a C\$ 2950 (Dos mil novecientos cincuenta córdobas netos) en el mes, a un tipo de cambio de C\$ 29.50 * US\$ 1. Traduciendo la fórmula corresponde a:

$$\text{Nivel de Endeudamiento} = \frac{2,950.00}{9,200.00}$$

$$\text{Nivel de Endeudamiento} = 32\%$$

Significando esto que doña Gioconda de sus ingresos mensuales tiene comprometido el 32% para el pago de las cuotas del préstamo que adquirió. Ella tiene un 68% para hacer frente a sus otras necesidades básicas y las de su familia, de los cuales si hace un buen manejo no tendría ninguna dificultad financiera ni la necesidad de acceder a otro préstamo.

La capacidad de endeudamiento a futuro es el nivel de deuda que se puede adquirir sin poner en riesgo los demás gastos y pagos que se tienen que hacer en la vida diaria. (Sanchez-Escuer, 2014)

Ahora se calculará la capacidad de endeudamiento a futuro de doña Gioconda

$$\text{Capacidad de Endeudamiento} = (\text{Gastos Totales} - \text{Ingresos Totales}) * 0.32$$

$$\text{Capacidad de Endeudamiento} = (5,750.00 - 9,200.00) * 0.32$$

$$\text{Capacida de Endeudamiento} = 1,104.00$$

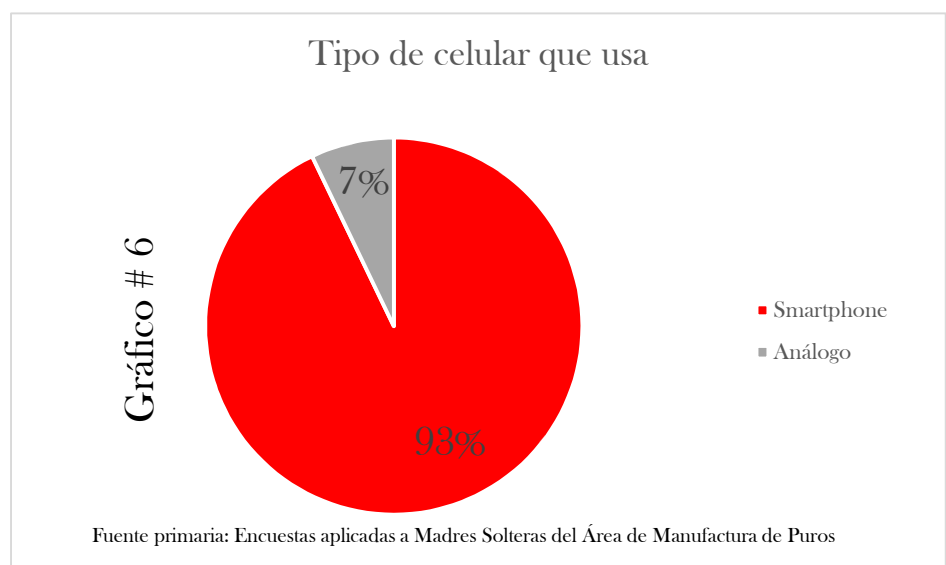
La señora Talavera tiene la capacidad para endeudarse por un pago de C\$ 1,104.00 (Mil ciento cuatro córdobas) mensual, si ella se pasa con el monto de este pago puede llegar a tener problemas financieros y como consecuencia de ello no cubriría sus necesidades básicas y no pagaría las cuotas correspondientes.

El nivel de endeudamiento se encuentra entre un rango del 25% y 35%, dejando esto un margen de endeudamiento a futuro muy bajo, lo que significaría poder vivir sin deudas en un futuro; siendo esto casi imposible para estas mujeres debido a que se conocieron comportamientos compulsivos de compras que en su momento son cosas innecesarias para sus necesidades más prioritarias de manutención, entre los gastos ociosos se encuentran compras por catálogos que son de los consumos más recurridos, seguidos por ropa nueva (poca calidad) y uno de los gastos más recurrido está la imagen personal para presentarse al trabajo (uñas acrílicas, planchado de pelo, tintes de cabello).

Gran parte de ellas tienen deudas con un solo prestamista, lo que lleva a pensar que son de las personas que tienen fidelización a sus prestadores, así mismo gran parte de las mujeres que tienen préstamos pagan tasas de interés del 20% a final del mes lo cual lleva a pensar que estas personas dejan gran parte de sus salarios en lo que es el pago de los intereses de los préstamos adquiridos con sus prestamistas, poca es la cantidad de mujeres que usan un préstamo para pagar otro ya existente, indicando que este pequeño porcentaje de madres son las personas que están haciendo lo posible por llevar un buen manejo de sus finanzas personales con pocas deudas para lograr adquirir otros bienes necesarios en su familia. Entre los montos prestados por las madres solteras se constató que la cantidad demandada oscila entre 3000 y 5000 córdobas en plazos que oscilan entre 1 y 3 meses.

Dando esto una pauta para el análisis de que ellas son personas que mantienen todo el año calendario endeudado. Estas mujeres no logran cubrir sus obligaciones con sus ingresos quizás a las tasas de interés cobrada o al mal manejo de sus ingresos, como comentan algunas “compramos lo que nos gusta” (Lezama, 2016) siendo esto un grave error en cuanto a finanzas debido a que si quieren mantenerse lejos de las deudas deben de aprender que no siempre comprar lo que te gusta es lo mejor para ti o para tu familia, para que exista una correlación entre gastos e ingresos ellas deben de conocer que lo que te gusta, no siempre es lo mejor.

Se conoció que gran parte de las madres solteras usan celulares inteligentes lo cual indica que prefieren gastar en moda en vez de necesidad, hay que recordar que un smartphone es un gran gasto en cuanto



a dinero se refiere, debido a que uno de estos celulares oscila en precio de 150 dólares a más lo que sería algo innecesario para una persona que no le dará el uso debido, también hay que tener presente que existen muchas personas en el país que adquieren este tipo de bien por medio de casas comerciales que al final pagan el doble del precio real.

Es importante tratar de cambiar el uso de todo crédito, de comprar hoy y pagar después por un hábito de ahorro y de planeación; se puede resumir que la capacidad de pago y el nivel de endeudamiento son indicadores financieros que determinan el comportamiento financiero de una familia o persona, lo que ayuda a tomar decisiones objetivas cuando se trata el tema del endeudamiento sano. Antes de solicitar un préstamo, es recomendable conocer la capacidad personal o familiar de endeudamiento

Objetivo N° 4 Estrategias de administración de finanzas personales a las madres solteras del Área de Manufactura de Puro.

La base de una vida financiera sana es llevar un control detallado de los gastos. Gastar es una acción muy individual y personal más allá de la regla de oro de “gastar menos de lo que se gana”; es difícil dar una simple descripción porque los gastos son el resultado de muchas decisiones individuales, muchas de las cuales ni siquiera se sienten o no se percatan mientras se hacen. El desafío es crear un hábito: el de controlar y dar seguimiento a cada uno de los gastos que se hacen.

A continuación se propondrán algunas estrategias para el buen manejo de las finanzas en la vida personal de las Madres Solteras del Área De Manufactura de Puro de la Tabacalera NACSA.

Planificación Financiera

La planificación financiera es un proceso que consiste en la elaboración de un plan general, metódicamente organizado y detallado, para alcanzar los objetivos financieros determinados por una persona, así como los plazos, costos y recursos necesarios para lograrlos. (Miembros del Grupo BID)



Análisis de Situación Financiera

Para analizar la situación financiera personal se utilizan los siguientes Estados Financieros:

Balance General Personal

El balance general personal es un estado financiero que muestra la situación del momento actual en que se está confeccionando. Este será de gran utilidad para las madres para

contar con un punto de vista diferente de lo que se posee (Activos), lo que se debe (Pasivos) y el Patrimonio (Activos – Pasivos).

El balance podrá lograr que las madres se visualicen a futuro de lo que podrán lograr si hacen que sus pasivos (deudas) disminuyan y como la palabra lo dice “Balance” es una igualdad entre lo que tienen y deben.

BALANCE GENERAL PERSONAL					
A1	ACTIVOS		B1	PASIVOS	
	Efectivo			Cta. por Pagar	
	Cta. de Ahorro			Préstamos Personales	
	Cta. por Cobrar			Préstamos Vehículo	
				Préstamos Hipotecarios	
A2	OTROS ACTIVOS		B	TOTAL PASIVOS	
	Casas				
	Vehículos				
	Moto				
	Carro				
	Bicicleta				
	Electrodomésticos				
	Muebles				
A	TOTAL ACTIVOS		C	CAPITAL (PATRIMONIO)	

Flujo de efectivo

El Estado de Flujo de Efectivo es simplemente listar los ingresos y gastos, de manera categorizada, por un determinado periodo (típicamente al mes o a la quincena). La resta entre ambos es el excedente (gastar menos de lo que se gana) o déficit. A diferencia del Balance Personal, el Estado de Flujo de Efectivo dice exactamente qué pasó en ese período determinado, lo que ayudará a las mujeres a tomar mejores decisiones en su vida financiera.

FLUJO DE EFECTIVO PERSONAL		
A1	Ingresos	
	Semana 1	
	Semana 2	
	Semana 3	
	Semana 4	
A2	Otros Ingresos	

A	TOTAL INGRESOS	
	Gastos	
B1	Vivienda	
	Renta	
	Luz	
	Agua	
	Teléfono	
	Internet	
	Gas	
B2	Supermercados	
	Alimentos	
	Artículos de Limpieza	
B3	Transporte	
	Pago de Transporte	
	Gasolina	
	Seguro	
B4	Escuelas	
	Colegiaturas	
	Útiles Escolares	
B5	Familiar	
	Entretenimiento	
	TV de paga (Cable)	
B	TOTAL GASTOS	



Definir Objetivos Financieros

En la planificación financiera es importante que los objetivos estén definidos con claridad. Esto facilitará los otros pasos para la elaboración del plan de acción para conseguirlos. Los objetivos deben ser realistas, es decir deben ser cosas que se puedan alcanzar de acuerdo al nivel de ingresos de cada persona.

Objetivo 1: Disminuir los Gastos (Plazo de 3 meses)

Objetivo 2: Cancelar deudas (Plazo de 6 meses)



Crear los Planes Necesarios

Una estimación realista de los esfuerzos necesarios para lograr los objetivos deseados es imprescindible a la hora de trazar las metas futuras. Una vez determinados los costos de los objetivos se deberá analizar todos los ingresos, gastos y capacidad de ahorro para verificar si una persona está en condiciones de alcanzar el objetivo deseado por esta persona.

Presupuesto Personal

El presupuesto financiero es la cantidad de dinero calculado para hacer frente a los gastos generales de la vida cotidiana, de un viaje u otros. Es decir que es una estimación anticipada de ingresos y gastos que habrán de producirse en un período determinado. (Miembros del Grupo BID)

PRESUPUESTO PERSONAL					
A 1	GASTOS FIJOS		B 1	INGRESOS FIJOS	
	Vivienda			Salario	
	Hipoteca			Otros	
	Servicios				
	Agua, Luz, Teléfono, Internet, Cable, Gas				
	Alimentos				
	Transporte (Gasolina, Seguro, Pago de Transporte)				
	Educación				
	Imprevistos				
	Otros Gastos				
A 2	GASTOS VARIABLES		B 2	INGRESOS VARIABLES	
	Entretenimiento (Viajes, Comida Fuera, Cine)			Remesas	
	Ropa			Comisiones	
	Deudas				
A	GASTOS TOTAL		B	INGRESOS TOTAL	

Plan de Ahorro

El reto del ahorro consiste en una idea simple que permite ahorrar de manera progresiva, si uno la sigue al pie de la letra, alrededor de C\$ 6890 en un año. La idea original es ahorrar C\$ 5 en la primera semana del año, C\$ 10 en la segunda y así sucesivamente. En la última semana del año (la número 52) se tendrá que separar justo 260 córdobas. Por lo cual habrá que ahorrar de acuerdo a como se indica en la tabla siguiente:

Semana	Ahorro	Ahorro Acumulado
1	5	5
2	10	15
3	15	30
4	20	50
5	25	75
6	30	105
7	35	140
8	40	180
.	.	.
.	.	.
.	.	.
45	225	5175
46	230	5405
47	235	5640
48	240	5880
49	245	6125
50	250	6375
51	255	6630
52	260	6890

Para lograr el reto de las 52 semanas las madres solteras pueden hacerlo en alcancías artesanales, o crear sus propias formas de alcancías que podrían ser de materiales reciclados como botellas grandes a lo cual estaría dando un doble propósito.



Medición y Control

No dejar de controlar periódicamente el presupuesto para corregir oportunamente cualquier desvío que interfiera con el logro de tus objetivos.

Para ello, un buen administrador financiero debe llevar registros claros de su dinero. Guarda sus comprobantes de ingresos (recibos de nómina, facturas, etc.) y gastos (ticket de supermercados, facturas de colegios o universidades, seguro médico o póliza de seguro del automóvil) en carpetas, ordenados mes a mes.

A continuación se muestran algunas aplicaciones que ayudarán a controlar las finanzas personales:

Apps Móviles para controlar tus gastos

La base de una vida financiera sana es el presupuesto. Pero éste es, en realidad, solo la primera parte de la tarea, la segunda es llevar un control detallado de los gastos. Gastar es una acción muy individual y personal. Más allá de la regla de oro de “gastar menos de lo que se gana”, es difícil dar una simple prescripción, porque los gastos son el resultado de muchas decisiones individuales, muchas de las cuales ni siquiera se sienten o no se percatan mientras se hacen.

Existen muchas formas de hacerlo, una de las más fáciles es usando la tecnología existente como lo sería descargando una App en el celular, a continuación se explicaran 4, fáciles de usar para llevar un orden y control de los gastos:



CoinKeeper

COINKEEPER.

Permite hacer un presupuesto acorde a los ingresos y gastos. El presupuesto se puede hacer de manera manual o el app lo hace de manera automática. Una de las ventajas de esta aplicación, además de que se puede realizar diferentes presupuestos, es que cada ícono tiene un color distinto.



TOSHL
FINANCE

TOSHL.

Además de controlar los ingresos y categorizar los gastos (comida, transporte, servicios básicos, ropa, etc.); hace presupuestos y envía recordatorios sobre las facturas. Toshl posee una aplicación web que muestra estadísticas más específicas sobre las finanzas.

WALLET BUDGET TRACKER.

¿Qué permite hacer Wallet? Registrar todos los gastos e ingresos mensuales, categorizarlos y crear propias categorías; realizar un seguimiento de las integraciones bancarias automáticas, hacer la lista de compras del mes, e inventariar deudas pendientes en córdobas, dólares u otro tipo de moneda.





QUICK MONEY RECORDER.

Tiene similitud a las anteriores, pero si se es del tipo de personas que prefiere las cosas rápidas, quick money recorder es la más recomendada. Con esta aplicación se pueden tomar fotos de recibos y agregar los datos de gasto cuando se tiene tiempo libre, además de una calculadora para la hora de hacer cuentas y copias mensuales al correo con toda la información.


Tener un orden en los gastos permite controlar el dinero y no permitir que el dinero controle a la persona. Lo más difícil de esto es crear el hábito, pero una vez que se tenga la disciplina de registrar los gastos, se hará imposible dejar de hacerlo y poco a poco se irá viendo un cambio en los hábitos de gastos.

CONCLUSIONES


Objetivo N° 1: Situación financiera personal actual de las madres solteras del Área de Manufactura de Puro de la Tabacalera NACSA

-  La situación financiera de las mujeres que laboran como Roleras en la tabacalera NACSA son personas que no tienen un manejo adecuado de sus finanzas, tienen dificultad para disponer de efectivo a lo inmediato para cubrir las obligaciones a diario que tienen con sus familias, las madres solteras que fueron estudiadas no gozan de capacidad para solventar sus necesidades.
-  Las madres solteras no mantienen una administración que les pueda beneficiar para poder operar sus salarios e ingresos extras, se conoció que a estas madres les toca mantener a un hijo o más y que no pueden solventar sus necesidades por lo cual no les queda como ahorrar de sus salarios, dificultándoles el subsistir familiar.

Objetivo N° 02: Causas que originan el acceso a Préstamos Informales por parte de las madres solteras del Área de Manufactura de Puro.

-  Las madres solteras de la Tabacalera NACSA tienden a recurrir a prestamistas informales para solventar sus necesidades financieras, entre las causas que se determinaron se encontró que la principal es la necesidad monetaria para cubrir sus gastos familiares debido a que no logran satisfacer todas sus necesidades básicas a causa de los bajos salarios que estas obtienen mensualmente.

Objetivo N° 03: Grado de endeudamiento de las madres solteras del Área de Manufactura de Puro en el I Semestre del 2016.

-  Las madres solteras se encuentran en un grado de endeudamiento similar al determinado por expertos financieros, lo cual las conlleva a que su situación actual sea de incertidumbre debido a que no pueden cubrir algunas necesidades como lo son las habitacionales con sus ingresos

mensuales, ellas también no pueden mejorar en cuanto al nivel de vida socioeconómico de sus hijos, por lo ya antes mencionado.

Objetivo N° 04: Estrategias de administración de finanzas personales a las madres solteras del Área de Manufactura de Puro en el I Semestre del 2016.

Las diferentes estrategias planteadas ayudarán a las madres solteras a obtener un mejor uso de sus finanzas para alcanzar las metas establecidas en sus vidas, para esto se dieron las diferentes formas de ahorro a través de las cuales las mujeres lograrán mantener a sus familias dignamente.

Para lograr determinar la incidencia de los préstamos informales se utilizaron diferentes formas que dieron el suficiente conocimiento para decir que los préstamos informales repercuten de forma negativa en la vida de las madres solteras que a final del año las hace pasar todo el tiempo con deudas.

Con los diferentes resultados se conoció que la realidad que viven las madres solteras es una en la cual su vida financiera se encuentra inestable conociéndose que en si el 80% de ellas mantienen una deuda pendiente lo cual les impide mejorar sus condiciones económicas, sociales y educativas para ellas y sus familias.

BIBLIOGRAFIA

Gonzalez Gutierrez, E. I. (25 de Abril de 2016). Prestamos Informales. (M. J. Herrera Zeledon, Entrevistador)

Lezama, C. (10 de Agosto de 2016). Capacidad de endeudamiento. (E. I. Gutiérrez, Entrevistador)

Miembros del Grupo BID. (s.f.). *Educación Financiera - ASBA*. Recuperado el 27 de Abril de 2016, de Planificación Financiera: <http://www.asba-supervision.org/PEF/manejando-tu-dinero/la-planificacion-financiera.shtml>

Mil Préstamos. (30 de Agosto de 2013). *ProAhorro*. Recuperado el 30 de Abril de 2016, de ProAhorro: <http://www.proahorro.com/que-son-las-finanzas-personales/>

Sanchez-Escuer, S. (2014). *www.blogylana.com*. Recuperado el Abril de 2016, de Capacidad de Endeudamiento: <http://www.blogylana.com/capacidad-de-endeudamiento-como-calcularla-tuya-podcast-114/>

Talavera, G. d. (10 de Agosto de 2016). Capacidad de endeudamiento. (E. I. Gutiérrez, Entrevistador)

Van Horne, J. C., & Wachowicz Jr, J. M. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera* (Décimo Tercera ed.). (G. D. Chávez, Ed.) Naucalpan de Juárez, Estado de México, México: Pearson Educación de México, S.A. Recuperado el 27 de Abril de 2016, de <https://catedrafinancierags.files.wordpress.com/2014/09/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf>